

Le Bulletin de Veille

22 avril 2016

Numéro 245

Insolite	2
Pour la première fois, une femme noire figurera sur un billet américain.....	2
Actualités	2
Une caisse locale de l'innovation au Crédit Agricole Centre-Est.....	2
Ces pays où l'on est payé pour emprunter	2
Les banques face au défi de la cybercriminalité.....	2
Offres	3
Quand Eastern Bank copie la FinTech	3
Barclays va aider les PME anglaises à utiliser les big data	3
Linxo tisse sa toile bancaire.....	4
Distribution	4
Avec WeSave.fr, Anatec humanise les robo-advisors ...	4
Minalea saluée pour la qualité de son Assistant commercial.....	4
Digital	5

Transformation digitale : Quel avenir pour les services bancaires ?	5
Le Crédit Mutuel Arkéa veut devenir la banque des start-up du numérique	5

Paiements	5
FinTech : Les géants du web rendent leur copie	5

Réglementaire	5
Le Comité de Bâle définit les prêts non performants des banques	5
Lutte anti-blanchiment : L'activité de Tracfin s'intensifie en 2015	6

Rapprochements	6
Les trois Banques Populaires d'Auvergne-Rhône-Alpes planchent sur leur fusion	6
Crowdfunding : Lendix rachète Finsquare pour accélérer dans le prêt aux entreprises	6



Le conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes.

csaconsulting est devenu en 20 ans un partenaire privilégié des principaux groupes bancaires et d'assurance, en France et à l'international. Cultivant une véritable alternative aux grands cabinets de conseil, notre approche est opérationnelle, pragmatique et apporte à nos clients une réelle plus-value en toute objectivité.

Nos consultants sont experts en Relation Client & Distribution Multicanal, Performance Opérationnelle, Payments & Cash Management et Maîtrise des Risques & Contrôle Interne.



Insolite



21 avril 2016 • Le Monde

Pour la première fois, une femme noire figurera sur un billet américain

L'abolitionniste et ancienne esclave Harriet Tubman sera représentée sur un billet américain.

L'annonce du choix d'Harriet Tubman met fin à un suspense qui tient en haleine les Américains depuis presque un an. C'est la première fois dans l'histoire qu'une personnalité noire sera honorée sur un billet de banque aux Etats-Unis.

En juin 2015, le Trésor avait annoncé son intention de remplacer le portrait d'Alexander Hamilton, le premier secrétaire au Trésor des Etats-Unis, par celui d'une femme. L'administration avait alors lancé une vaste enquête d'opinion pour savoir quelle femme devait être choisie pour orner un billet pour la première fois depuis cent ans.

C'est en fait le design de trois billets (5, 10 et 20 dollars) qui va changer. Leurs nouvelles versions seront dévoilées en 2020, année où sera célébré le centième anniversaire du droit de vote des femmes aux Etats-Unis. ●●●

Actualités



16 avril 2016 • C'est pas mon idée !

Une caisse locale de l'innovation au Crédit Agricole Centre-Est

Suivant la démarche du « Village by CA », le **Crédit Agricole Centre-Est**, lance une toute nouvelle caisse locale, exclusivement dédiée à l'innovation et l'entrepreneuriat.



La toute nouvelle pépinière d'entreprise lancée par le Crédit Agricole Centre-Est introduit une dimension nouvelle au concept de « Village », en étant exclusivement dédiée à l'innovation et l'entrepreneuriat.

Cette structure sera portée par ses sociétaires, parmi lesquels figurent les 132 caisses locales déjà existantes, qui vont pouvoir influencer sur son fonctionnement et sa stratégie. Les administrateurs seront également parties prenantes de la sélection de start-ups de la future pépinière.

L'approche retenue par le Crédit Agricole Centre-Est pourrait constituer le chaînon manquant des initiatives d'incubation et d'accélération des institutions financières, qui permettra d'établir une véritable relation entre les jeunes pousses hébergées et la banque, ainsi que, en profitant du profond ancrage de cette dernière dans le tissu économique local, ses clients et ses sociétaires. ●●●

17 avril 2016 • Le Figaro

Ces pays où l'on est payé pour emprunter

Au Danemark et en Belgique, d'heureux emprunteurs ont vu leur prêt immobilier basculer en taux négatif.

Selon le quotidien belge L'Écho, quelques clients de **BNP Paribas Fortis** et d'**ING**, ayant souscrit un emprunt à taux variable avant 2012, seraient dans le cas où ce ne sont plus eux qui paient tous les mois des intérêts à leur banque, mais l'inverse. En effet, le taux de leur crédit immobilier à taux variable souscrit il y a quelques années est passé sous zéro, les amenant à gagner de l'argent avec leur dette.

Les Français, quant à eux, ne devraient pas connaître pareille fortune, car les banques ne proposent quasiment plus de taux variables ou alors à des conditions dissuasives. Seuls quelques chanceux, qui s'étaient endettés en 2007 avec un taux variable, sans limite à la baisse, ont eu l'heureuse surprise d'apprendre en début d'année que leur prêt était devenu gratuit. ●●●



20 avril 2016 • La Tribune

Les banques face au défi de la cybercriminalité

Le 1er juillet prochain, les « Opérateurs d'Importance Vitale » français (environ 200 entreprises françaises),

dont les banques font partie, devront mettre en place des mesures de sécurité informatique renforcées, dans le cadre de l'article 22 de la loi de programmation militaire du 18 décembre 2013.

La transformation digitale des banques a mené à l'ouverture d'une partie de leurs systèmes informatiques à leurs clients et prospects, ce qui fait d'elles une cible de choix pour les « hackers ».

L'année 2016 verra ainsi **Société Générale** expérimenter le « machine learning » (analyse de 60 000 de données par jour), afin de tenter de détecter les schémas de fraude encore inconnus. La banque a également prévu d'expérimenter des cartes à cryptogramme dynamique pour sécuriser les paiements à distance. Elle vient également de lancer « Secure Access », destiné aux entreprises, qui permet de transformer le téléphone en instrument de validation des paiements à distance (A l'identique du « Pass sécurité » des particuliers et pros). L'investissement pour la banque représente 5% de son budget informatique.

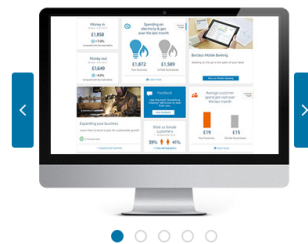
La **Banque Postale** a également frappé un grand coup début mars, en ayant obtenu le droit de généraliser à l'ensemble de ses clients son système d'authentification par biométrie vocale, « Talk to Pay ». ●●●

Labs), dans une véritable logique de startup, qui a réinventé entièrement le processus d'attribution de crédit.

En faisant passer l'« Express Business Loan » d'une idée à une expérimentation, puis à un produit fini en seulement 14 mois, la banque a démontré qu'une entreprise traditionnelle est capable, si elle s'en donne les moyens, d'adopter les modèles des startups et autres géants du web, non seulement en termes de technologies, mais également d'organisation et d'agilité opérationnelle. ●●●

Let SmartBusiness work for you

Get the insight you need to help manage and grow your business.



See your key insights highlighted all on one page

Get an overview of money in and money out

See how you compare to similar businesses

See your customer loyalty and demographics*

Get insight from the experts

Offres

Express

COMPANY AND PERSONAL INFO

1 Confirm Your Business Information

ACME INC
123 MAIN STREET
BOSTON, MA 02102
800 555 0000
EAST INFO

Annual Sales: \$

2 Fill out Loan Request Info

How much are you requesting?
\$ 1,000,000.00

3 APPLY IN JUST MINUTES
Apply online on any device, call us at 1-800-293-1460, or head into any of our Massachusetts branches to complete the application. Most customers can complete it in 3 minutes or less.

4 RECEIVE LOAN DECISION IN LESS THAN 60 SECONDS
If approved, you'll receive loan documents that can be reviewed and signed digitally, or come into a branch and finish the process in person.

5 GET YOUR FUNDS IN SECONDS
Funds will be deposited directly into your Eastern Bank business checking account within seconds of accepting the loan terms.

GROW YOUR BUSINESS

We made getting money easy so you can focus on your business.

17 avril 2016 • C'est pas mon idée !

Quand Eastern Bank copie la FinTech

Avec son projet « Express Business Loan », la banque fait la promesse d'accorder un prêt aux PME en moins de 5 minutes.



Eastern Bank a été récompensée pour son service « Express Business Loan », accessible sur tous les canaux de la relation client, web ou mobile, centre d'appel ou agence, qui promet d'accorder un prêt aux PME en moins de 5 minutes.

Elle a ainsi réussi à combiner l'extrême réactivité des FinTech avec les valeurs de proximité de la banque.

Pour parvenir à ce résultat, Eastern Bank a fait le choix de créer sa solution avec ses seules ressources internes. Le projet a été porté par la structure d'innovation de la banque (les Eastern

19 avril 2016 • SME Insider

Barclays va aider les PME anglaises à utiliser les big data

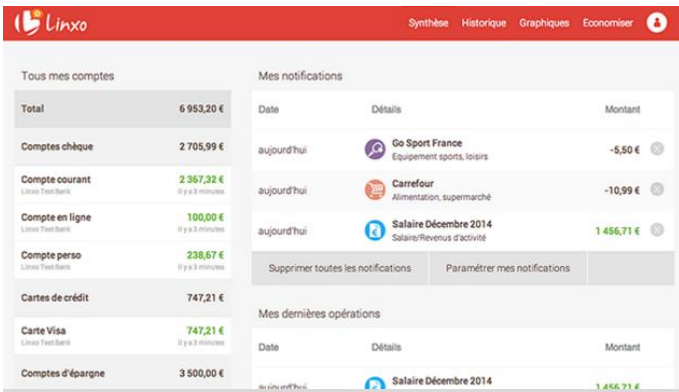
La banque britannique lance un service d'analyse de données au service de ses clients PME.



Le service SmartBusiness, dont le lancement est prévu le mois prochain, constitue une grande première dans ce qui constitue une offre d'accès et utilisation de big data fournie par un établissement bancaire.

Pour un coût de £4,95 HT par mois, les 500 000 PME clientes de Barclays pourront analyser leurs flux de paiements (virements, cartes, espèces, chèques) et les mettre en relation avec des données sectorielles locales (rendues anonymes) de dépenses de consommation.

Ian Rand, CEO de Barclays Business, met en avant les difficultés des dirigeants de PME à dégager du temps pour analyser et planifier leur développement. Par cette initiative, il affirme son intention de « donner aux PME un accès abordable à des informations de marché qui sont habituellement réservées aux grandes entreprises ». ●●●



20 avril 2016 • Les Echos

Linxo tisse sa toile bancaire

L'agrégateur de comptes repéré par Arkéa a accueilli Crédit Agricole à son capital et il va bientôt servir HSBC.

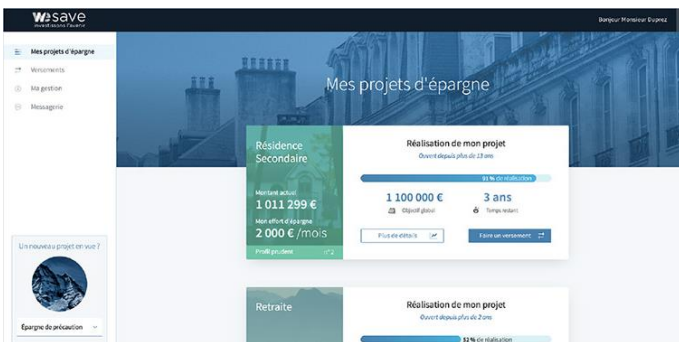


Linxo, l'une des start-up de la finance sur laquelle a misé le Crédit Mutuel Arkéa dès 2012 commence à s'imposer sur la place bancaire. La start-up travaillerait en effet à la création d'offres pour le Crédit Agricole.

Selon les Echos, elle va également développer en marque blanche le système d'agrégation de comptes bancaires de la filiale française d'HSBC, permettant ainsi à ses clients de visualiser, depuis leur espace de banque en ligne, l'ensemble de leurs comptes bancaires et avoirs financiers, qu'ils soient ou non localisés chez HSBC.

Bénéficiant d'un contexte règlementaire favorable (DSP2) lui permettant de monter en puissance dans des services aux entreprises, Linxo mise par ailleurs sur le fait d'avoir déjà deux banques à son capital pour en attirer d'autres. Néanmoins, certains acteurs pourraient préférer maîtriser ces outils, comme Boursorama, qui a racheté l'agrégateur de comptes bancaires Fiduéo. ●●●

Distribution



20 avril 2016 • Le Journal Du Net

Avec WeSave.fr, Anatec humanise les robo-advisors

A la différence des autres offres de gestion de portefeuille en ligne en France, sur cette plateforme, l'algorithme n'est pas roi.



Anatec a lancé sa plateforme WeSave.fr, offrant un contrat d'assurance-vie individuel assuré par Suravenir, baptisé WeSave Patrimoine. Certes sa plateforme présente des similitudes avec celle des autres FinTechs, mais la start-up se différencie des robo-advisors sur plusieurs points.

L'épargnant peut définir son profil en ligne, mais il peut aussi, pour cela, passer par un conseiller en gestion de patrimoine (CGP). De plus, WeSave s'adresse à une cible différente de ses semi-concurrents, en affichant un ticket d'entrée plus élevé, fixé à 10 000 euros. Elle propose, en outre, la possibilité pour ses clients de joindre leur conseiller sur mobile, et envisage également d'offrir à ses clients la prise en charge de leur dossier complexe par des cabinets spécialisés, via des partenariats.

Comme la FinTech le précise, il s'agit ici d'un accompagnement patrimonial en ligne, et non d'un simple conseil digital pour la constitution d'une épargne. ●●●



Fournisseur officiel de performance commerciale des assureurs

Solutions Démo A propos

Solution d'analyse prédictive de churn

Savoir quels clients vont vous quitter et pourquoi.

EN SAVOIR PLUS

18 avril 2016 • Assurance & Banque 2.0

Minalea saluée pour la qualité de son Assistant commercial

La start-up française obtient une récompense pour son assistant commercial intelligent conçu pour les réseaux de distribution.



Dans le cadre du Distribution Summit organisé par l'Efma, Minalea a obtenu une FinTech Award 2016 dans la catégorie Assurance pour son composant destiné aux réseaux de distribution d'assurance.

Selon ses concepteurs, « le moteur de calcul et les algorithmes de Minalea permettent de réaliser une analyse complète des garanties et des services de l'assurance proposée, de la comparer au reste du marché, et d'extraire les points forts les plus pertinents selon le profil et les besoins du client. ».

Mettant à contribution la technologie digitale, cette solution introduit davantage de transparence et de simplicité sur le contenu des offres et permet de ne plus focaliser l'attention des consommateurs sur la seule variable tarifaire. ●●●

Digital

15 avril 2016 • Les Echos

Transformation digitale : Quel avenir pour les services bancaires ?

Les banques se doivent de réviser rapidement leurs modèles et la qualité des services délivrés aux clients pour rester compétitives dans la nouvelle ère digitale.

Une étude a récemment mis en lumière le fait que la performance et la disponibilité des services en ligne figurent parmi les principales exigences client. 30% des personnes interrogées avouent être prêtes à changer de banque en cas d'application mobile défaillante.

Afin de maintenir leur compétitivité face à de nouveaux concurrents pure-players et les FinTech, libres de tout bagage d'infrastructures IT vieillissantes voire obsolètes, les banques traditionnelles doivent entamer un véritable virage de modernisation de leurs architectures informatiques.

Le simple fait de lancer des sites et/ou applications mobiles ne suffit plus pour fidéliser la clientèle, les banques doivent adopter une stratégie applicative réfléchie, en avance sur les exigences clients, et des infrastructures informatiques performantes et transparentes. ●●●

19 avril 2016 • Les Echos

Le Crédit Mutuel Arkéa veut devenir la banque des start-up du numérique

Dans le cadre de son nouveau plan stratégique « Arkéa 2020 », le groupe affiche sa volonté de garder une longueur d'avance dans l'accompagnement des jeunes pousses du numérique.



Le groupe bancaire mutualiste vient pour ce faire de se doter d'une filière « entrepreneuriat digital », qui aura pour mission d'identifier les nouveaux acteurs les plus prometteurs et de devenir leur guichet d'orientation et leur facilitateur, auprès de réseaux d'entrepreneurs ou de financeurs.

Le groupe souscrit en parallèle au fonds **West Web Valley** de plus de 30 millions d'euros, qui doit faire office de bras armé de cette filière pour la région Grand Ouest. Celui-ci accompagne

lui-même des projets en mettant à disposition des entrepreneurs un écosystème économique et des services d'accompagnement. Il sélectionnera 5 à 7 projets par an pendant 5 ans.

En structurant sa démarche « d'assembleur de compétences » pour les start-up du numérique, le **Crédit Mutuel Arkéa** marque de fait son territoire face à de nouveaux acteurs désireux de se positionner sur ce même créneau et de capter une partie de la croissance de ces jeunes pousses du numérique. ●●●

Paie m e n t s



Money20/20 Hackathon

15 avril 2016 • L'Atelier BNP Paribas

FinTech : Les géants du web rendent leur copie

Lors de la première édition européenne du Money2020, **Alibaba**, **Samsung** et **Amazon** ont présenté leur vision, distincte, du futur du paiement.

Pendant ce Money2020, **Amazon Payments** a annoncé étendre son service de paiement à tous les e-commerçants, et se place ainsi en concurrent de **Paypal**.

Alipay table, lui, sur sa connaissance et son expérience client. Le service devrait étendre son périmètre au marché européen, et met en avant les 160 milliards de dollars dépensés chaque année par les touristes chinois à l'étranger pour séduire les commerçants locaux.

Samsung Pay s'attaque aussi au marché européen, et mise sur sa technologie Magnetic Secure Transmission (MST), qui s'adapte à tout terminal, même au traditionnel lecteur de cartes magnétiques.

Alipay, Samsung Pay et Amazon Payments ont également appelé aux partenariats avec les banques locales et autres acteurs, tels que Mastercard et Visa. ●●●

Réglementaire

18 avril 2016 • L'Agefi

Le Comité de Bâle définit les prêts non performants des banques

Le forum des superviseurs bancaires propose d'harmoniser les critères des expositions non performantes et

des pratiques moratoires, en s'inspirant des règles européennes.



Afin de faciliter les comparaisons internationales et le travail de supervision des autorités bancaires, le Comité de Bâle a publié jeudi dernier des définitions communes pour les expositions non performantes, et a livré ses critères pour les pratiques moratoires, qui recouvrent l'ensemble des mesures de restructuration de crédit dues aux difficultés financières du débiteur.

La définition retenue pour les expositions non performantes reprend en grande partie celle mise en place par l'Autorité bancaire européenne (EBA) en 2013. Toute créance dépréciée ou classifiée en défaut est incluse, ainsi que toute exposition où le retard de paiement excède 90 jours, ou sur laquelle existent des indications de difficultés du débiteur à rembourser le principal ou les intérêts. ●●●

18 avril 2016 • L'Argus de l'assurance

Lutte anti-blanchiment : L'activité de Tracfin s'intensifie en 2015

La cellule anti-blanchiment du ministère de l'Economie et des Finances a enregistré une augmentation de 18% des déclarations de soupçons.

Tracfin a recueilli l'an dernier près de 43 321 déclarations de soupçons, en provenance des « professionnels déclarants » dont les banques, les compagnies d'assurance ou encore les notaires. Les dossiers liés au financement du terrorisme ont, eux, doublé.

De plus, depuis le 1^{er} Janvier 2016, la déclaration de retraits ou dépôts d'espèces à Tracfin est obligatoire et systématique à partir de 10 000 euros par mois (en une ou plusieurs fois). A cette date, le Ficoba (fichier qui recense quelque 100 millions de comptes bancaire et d'épargne) sera accessible directement aux services de Police et les échanges de devises nécessiteront une prise d'identité en cas de change de plus de 1 000 euros.

Le ministre des Finances s'est également engagé à transposer de façon anticipée la 4^{ème} directive européenne sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, qui renforce encore l'approche par les risques. ●●●

Rapprochements

19 avril 2016 • CBanque

Les trois Banques Populaires d'Auvergne-Rhône-Alpes planchent sur leur fusion

Le projet donnerait naissance à l'une des principales caisses du réseau **Banque Populaire**.



Les trois Banques Populaires de la nouvelle région Auvergne-Rhône-Alpes ont annoncé mardi avoir lancé les travaux préparatoires devant conduire à leur prochaine fusion. Elles ont pour objectif d'être en mesure de prendre une décision d'ici la fin de l'année.

Les caisses du Massif central, des Alpes ainsi que de la Loire et du Lyonnais totaliseront alors plus d'un million de clients. Détenu par 340 000 sociétaires, et avec plus de 3 800 salariés, la nouvelle banque afficherait un produit net bancaire de 732 millions d'euros et un résultat net de 123 millions.

La fusion confèrera au nouvel ensemble « *puissance, dynamisme et visibilité au service des sociétaires, des clients, des collaborateurs et des territoires* », ont expliqué les trois caisses dans leur communiqué. ●●●



CONNEXION S'INSCRIRE

EMPRUNTER PRÊTER PROJETS EN SAVOIR PLUS BLOG

+33 (0)1 82 83 28 00



rejoint



Lendix, numéro 1 français des plateformes de prêts aux PME, annonce l'acquisition de Finsquare, leader sur les prêts à

Fermer cette fenêtre

19 avril 2016 • FrenchWeb

Crowdfunding : Lendix rachète Finsquare pour accélérer dans le prêt aux entreprises

Le site de financement participatif Lendix vient de racheter son rival Finsquare, qui édite une plateforme permettant aux particuliers de prêter de l'argent aux entreprises de petites et moyennes tailles.



Avec cette opération de croissance externe, Lendix espère accélérer face à ses concurrents. La société fondée par Olivier Goy revendique actuellement 19 millions d'euros déjà prêtés via sa plateforme depuis son lancement. Finsquare en revendique, elle, 4 millions.

« L'offre de Finsquare répond à un vrai besoin des entreprises et des investisseurs. Elle complète parfaitement l'offre Lendix sur les prêts et la location financière de plus de 18 mois », déclare Olivier Goy.

Finsquare et Lendix se positionnent sur un marché convoité par d'autres acteurs, comme Unilend qui, pour accélérer, a noué un partenariat avec Groupama Banque. Au final, ces acteurs misent sur la croissance du crowdfunding pour se faire une place. En 2015, 196,3 millions d'euros ont été octroyés sous forme de prêts via les plateformes de crowdfunding, soit 122% de plus qu'un an plus tôt. ●●●